

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Костромаселькомбанк»**

**ООО «Костромаселькомбанк»**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
информация, подготовленная в соответствии  
с Международными стандартами финансовой  
отчетности за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2018 года (неаудированная)**

**и**

**Заключение по результатам обзорной  
проверки промежуточной сокращенной  
финансовой информации**

## **Содержание**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой информации .....	3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале .....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации .....	10
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления промежуточной сокращенной финансовой информации .....	12
4. Принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Средства в других банках .....	20
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	21
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	28
9. Прочие активы .....	29
10. Основные средства.....	29
11. Нематериальные активы .....	30
12. Средства клиентов.....	30
13. Прочие заемные средства .....	31
14. Прочие обязательства .....	32
15. Уставный капитал .....	33
16. Процентные доходы и расходы .....	34
17. Комиссионные доходы и расходы .....	34
18. Прочие операционные доходы .....	35
19. Административные и прочие операционные расходы .....	35
20. Налог на прибыль .....	35
21. Управление рисками .....	37
22. Управление капиталом .....	49
23. Условные обязательства .....	50
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
25. Операции со связанными сторонами .....	53
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	54

## **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой информации, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой информации;
- подготовку промежуточной сокращенной финансовой информации, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой информации требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, утверждена Советом директоров Банка 24 августа 2018 года.

# **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

## **1. Основная деятельность Банка**

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (ООО «Костромаселькомбанк») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 декабря 1990 г., регистрационный номер 1115.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 156013, г. Кострома, ул. Калиновская, дом 36.

Банк работает на основании базовой лицензии № 1115 от 02.08.2018 г., предоставленной ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В своем составе Банк представительств и филиалов не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Костроме.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;

- операции с драгоценными металлами, памятными и инвестиционными монетами;
- предоставление межбанковских кредитов (депозитов);
- размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

Численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 84 человека (2017 г.: 82 человека).

Основными участниками Банка являются предприятия агропромышленного комплекса ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (доля в уставном капитале Банка 64,78 %) и ОАО Птицефабрика «Волжская» (доля в уставном капитале Банка 34,98 %).

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году нестабильная ситуация на финансовых рынках продолжалась, связанная с геополитической ситуацией, введенными санкциями и общими структурными недостатками российской экономики.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и 2017 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции и обеспечение финансовой стабильности.

Курсовая динамика продолжала вносить вклад в замедление роста цен, однако он постепенно ослабевал. В июле 2017 года прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре 2017 года наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования. Этот процесс, по оценкам Банка России, является естественным следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и поэтому не создает дополнительного инфляционного давления в экономике.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 3–4% в конце 2018 года и будет находиться вблизи 4% в 2019 году. В этих условиях Банк России продолжит снижение ключевой ставки и завершит переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

Взгляд Банка России на перспективы роста российской экономики в целом

не изменился. Банк России несколько повысил цены на нефть в базовом сценарии прогноза. Однако это не привело к существенному пересмотру темпов экономического роста в России на среднесрочном горизонте, учитывая уменьшение чувствительности экономики к изменению цен на нефть и сохранение структурных ограничений. Темпы роста ВВП составят 1,5–2% в 2018–2020 годах, что соответствует потенциальным темпам экономического роста.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом). В то же время скорость, с которой будет происходить адаптация, в настоящий момент определить крайне сложно. Динамика ряда показателей, в том числе уровня безработицы, реальной заработной платы, загрузки рабочей силы и производственных мощностей, а также индикаторов ожиданий экономических агентов, свидетельствует о том, что текущее снижение экономической активности носит как структурный, так и циклический характер. Однако оценка глубины отрицательного разрыва выпуска и, соответственно, масштабов сдерживающего воздействия снижения экономической активности на инфляцию в настоящий момент сопряжена с высокой степенью неопределенности.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Основы представления промежуточной сокращенной финансовой информации**

Промежуточная сокращенная финансовая информация Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, уставному капиталу (финансовым обязательствам перед участниками) и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую информацию на основе принципа непрерывности деятельности. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной информации по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию на 30 июня 2018 года

---

Принципы учетной политики (см. Примечание 4) были применены при подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также при подготовке сравнительной информации и вступительного баланса на дату перехода на МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации.

**Принцип непрерывности деятельности**

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена, исходя из допущения о том, что компании будут продолжать деятельность в обозримом будущем, что предполагает окупаемость активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Способность Банка реализовать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены влиянию текущей и будущей экономической ситуации в Российской Федерации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года, если не указано иное.

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Банк выбрал разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Оценка фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражена в промежуточном сокращенном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев 2018 года.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и его договорные условия

предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток: финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами; дебиторская задолженность по аренде; обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк признал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;



– в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;

– в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывал следующие показатели: – качественные: например, нарушение ограничительных условий договора; – количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрел обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Банк в первую очередь выявил, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения: – вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и – вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Банк распределил каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использовал данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика. Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3

уровнями кредитного риска.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и за 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- 1 стадия: при первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К 1 стадии также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из 2 стадии;

- 2 стадия: если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ко 2 стадии также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из 3 стадии;

- 3 стадия: кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки для 3 стадии на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к 3 стадии (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являлись временные структуры следующих переменных: вероятность дефолта (PD); величина убытка в случае дефолта (LGD); сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD. Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты

основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Наиболее значительное влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к восстановлению убытков от обесценения.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидае- мые кредитные убытки	Реклас- сификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	166 598	-	-	166 598
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 223	-	-	16 223
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	771 300	-	-	771 300
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 291 455	2 709	-	1 294 164
<b>Прочие финансовые активы</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 397	-	-	8 397
<b>Отложенные налоговые активы</b>	-	-	7 952	101	-	8 053
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>2 261 925</b>	<b>2 810</b>	-	<b>2 264 735</b>
<b>Резервы по финансовым обязательствам</b>	-	-	<b>(3 546)</b>	<b>(3 214)</b>	-	<b>(6 760)</b>
<b>Итого обязательства</b>	-	-	<b>(3 546)</b>	<b>(3 214)</b>	-	<b>(6 760)</b>

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

	<b>Нераспределенная прибыль</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	12 447
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(505)
Соответствующий отложенный налог	101
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>12 043</b>

**Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9**

**(404)**

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой информации, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2018 года.

## 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Финансовая отчетность Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на собственном сайте [www.selkombank.ru](http://www.selkombank.ru).

### Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Оценки и суждения, применяемые Банком в данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Банком в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

На 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	102 277	65 663
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	7 018	7 468
Наличные денежные средства	104 668	93 470
Резерв под обесценение	(58)	(3)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>213 905</b>	<b>166 598</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 (неаудированные данные)</b>	<b>2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	55	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>	<b>58</b>	<b>3</b>

Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года создан под денежные средства на корреспондентском счете в АКБ «Славянский».

## 6. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	170 101	170 139
Межбанковские кредиты и депозиты	945 456	601 161
Прочие размещенные средства в других банках	3 135	3 135
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 135)	(3 135)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 115 557</b>	<b>771 300</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года межбанковские кредиты и депозиты представлены следующим образом:

Наименование Банка	Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
БАНК ВТБ (ПАО)	7,10%	04.07.2018	370 216
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	6,66%	04.07.2018	370 203
ПАО СБЕРБАНК	6,60%	02.07.2018	205 037
<b>Итого:</b>			<b>945 456</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты и депозиты представлены следующим образом:

Банковские кредиты АО «Россельхозбанк»		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
7,20%	09.01.2018 г.	70 152
7,20%	10.01.2018 г.	70 152
6,95%	19.01.2018 г.	15 009
6,90%	22.01.2018 г.	65 037
Итого по банку АО «Россельхозбанк»		220 350
Банковские кредиты Банк ВТБ (ПАО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
7,45%	11.01.2018 г.	100 224
7,45%	12.01.2018 г.	100 224
7,45%	15.01.2018 г.	90 202
7,35%	16.01.2018 г.	30 060
7,35%	17.01.2018 г.	50 091
7,25%	18.01.2018 г.	10 010
Итого по банку Банк ВТБ (ПАО)		380 811
<b>Итого:</b>		<b>601 161</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел неснижаемый остаток денежных средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел неснижаемый остаток денежных средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие кредиты	1 152 880	1 382 782
Просроченные кредиты	216 773	118 939
Дебиторская задолженность	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(216 098)	(210 266)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 153 555</b>	<b>1 291 455</b>
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты (здесь и далее: кредиты юридическим лицам)	438 612	511 917

Кредитование субъектов малого предпринимательства (здесь и далее: кредиты индивидуальным предпринимателям)	144 452	162 183
Кредиты физическим лицам	786 589	827 621
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(216 098)	(210 266)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 153 555</b>	<b>1 291 455</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года кредиты по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Средства в других банках</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>71 420</b>	<b>9 566</b>	<b>126 572</b>	<b>-</b>	<b>3 135</b>	<b>210 693</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13 323)	32 381	(10 518)	-	-	8 540
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года</b>	<b>58 097</b>	<b>41 947</b>	<b>116 054</b>	<b>-</b>	<b>3 135</b>	<b>219 233</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Средства в других банках</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года</b>	<b>62 352</b>	<b>59 155</b>	<b>80 041</b>	<b>-</b>	<b>3 135</b>	<b>204 683</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	16 858	(48 765)	44 227	-	-	12 320



Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(23 177)	-	(8 073)	-	-	(31 250)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года</b>	<b>56 033</b>	<b>10 390</b>	<b>116 195</b>	<b>-</b>	<b>3 135</b>	<b>185 753</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма (тысяч рублей)</b>	<b>%</b>	<b>Сумма (тысяч рублей)</b>	<b>%</b>
Физические лица	786 589	57,43	827 621	55,11
Индивидуальные предприниматели	144 452	10,55	162 183	10,8
Предприятия торговли	77 558	5,66	83 417	5,55
Обрабатывающие производства	71 768	5,24	85 430	5,69
Строительство	101 033	7,38	109 376	7,28
Сельское хозяйство	90 982	6,64	77 909	5,19
Транспорт	1 465,00	0,11	837	0,06
Прочие отрасли	95 806	6,99	154 948	10,32
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 369 653</b>	<b>100</b>	<b>1 501 721</b>	<b>100</b>

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 26 583 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 302 370 тысяч рублей, или 22,08 % от общего кредитного портфеля.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 25 746 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 534 700 тысяч рублей, или 35,61 % от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	-	-
Полученные гарантии и поручительства	1 222 397	1 157 301
Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	3 949 926	4 489 324
<b>Итого сумма принятого обеспечения</b>	<b>5 172 323</b>	<b>5 646 625</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринимательства</b>	<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	-	-	12 376	-	12 376

Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	282 186	24 018	346 701	-	<b>652 905</b>
Кредиты, обеспеченные поручительствами	1 335	5 684	25 498	-	<b>32 517</b>
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	155 091	114 750	402 014	-	<b>671 855</b>
<b>Итого</b>	<b>438 612</b>	<b>144 452</b>	<b>786 589</b>	-	<b>1 369 653</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринимательства</b>	<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	14 626	-	<b>14 626</b>
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	244 718	24 123	348 991	-	<b>617 832</b>
Кредиты, обеспеченные поручительствами	1 402	5 684	20 063	-	<b>27 149</b>
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	265 797	132 376	443 941	-	<b>842 114</b>
<b>Итого</b>	<b>511 917</b>	<b>162 183</b>	<b>827 621</b>	-	<b>1 501 721</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- непросроченные	8 907	207 223	197 204	413 334
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	3 313	3 313
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	7 715	7 715
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	14 250	14 250
<b>Итого корпоративные кредиты до вычета резерва</b>	<b>8 907</b>	<b>207 223</b>	<b>222 482</b>	<b>438 612</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(253)	(57 844)	(58 097)
<b>Итого корпоративные кредиты</b>	<b>8 907</b>	<b>206 970</b>	<b>164 638</b>	<b>380 515</b>
<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>				
- непросроченные	3 364	70 118	33 128	106 610
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	29 335	29 335
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 507	8 507
<b>Итого кредиты субъектам малого предпринимательства до вычета резерва</b>	<b>3 364</b>	<b>70 118</b>	<b>70 970</b>	<b>144 452</b>

Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(313)	(41 634)	(41 947)
<b>Итого кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>3 364</b>	<b>69 805</b>	<b>29 336</b>	<b>102 505</b>
<b>Потребительское кредитование</b>				
- непросроченные	149 575	407 586	79 650	636 811
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	32	2 251	2 283
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	840	1 456	2 296
- с просрочкой от 61 до 90 дней	-	-	72	72
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	14 887	14 887
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 166	1 166
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	129 074	129 074
<b>Итого потребительское кредитование до вычета резерва</b>	<b>149 575</b>	<b>408 458</b>	<b>228 556</b>	<b>786 589</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(5 062)	(110 991)	(116 054)
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>149 574</b>	<b>403 396</b>	<b>117 565</b>	<b>670 535</b>
<b>Итого кредитов до вычета резерва</b>	<b>161 846</b>	<b>685 799</b>	<b>522 008</b>	<b>1 369 653</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(5 628)	(210 469)	(216 098)
<b>Итого кредитов</b>	<b>161 845</b>	<b>680 171</b>	<b>311 539</b>	<b>1 153 555</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринимательства</b>	<b>Потребительское кредитование</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные	341 868	118 394	655 628	-	1 115 890
Текущие и индивидуально обесцененные	89 170	43 789	131 144	-	264 103
Просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	80 879	-	40 849	-	121 728
"- с просроченными платежами менее 30 дней	-	-	92	-	92
"- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	-	1 438	-	1 438
"- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	75 594	-	835	-	76 429
"- с просроченными платежами свыше 180 дней	5 285	-	38 484	-	43 769
<b>Итого кредитов до вычета резервов</b>	<b>511 917</b>	<b>162 183</b>	<b>827 621</b>	<b>-</b>	<b>1 501 721</b>
Резервы под обесценение кредитов	(68 095)	(14 969)	(127 202)	-	(210 266)
<b>Итого кредитов</b>	<b>443 822</b>	<b>147 214</b>	<b>700 419</b>	<b>-</b>	<b>1 291 455</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Потребитель- ское кредитование</b>	<b>Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	12 376	-	<b>12 376</b>
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	438 612	144 452	774 213	-	<b>1 357 277</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	381 394	135 945	662 653	-	<b>1 179 992</b>
- оборудованием и транспортными средствами	41 630	-	83 873	-	<b>125 503</b>
- товарами в обороте	1 055	2 823	1 980	-	<b>5 858</b>
- прочими активами	13 198	-	209	-	<b>13 407</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 335	5 684	25 498	-	<b>32 517</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>438 612</b>	<b>144 452</b>	<b>786 589</b>	-	<b>1 369 653</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Потребитель- ское кредитование</b>	<b>Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	14 626	-	<b>14 626</b>
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	511 917	162 183	812 995	-	<b>1 487 095</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	480 554	148 583	696 581	-	<b>1 325 718</b>
- оборудованием и транспортными средствами	2 318	2 117	88 224	-	<b>92 659</b>
- товарами в обороте	25 385	2 977	801	-	<b>29 163</b>
- прочими активами	2 258	2 822	7 326	-	<b>12 406</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 402	5 684	20 063	-	<b>27 149</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>511 917</b>	<b>162 183</b>	<b>827 621</b>	-	<b>1 501 721</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности отражена в Примечании 24.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Потребитель- ское кредитование</b>	<b>Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям</b>	<b>Итого</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	-	-	<b>2 725</b>	-	<b>2 725</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	1 265	-	1 265
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
- товарами в обороте	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1 460	-	1 460
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</b>	<b>107 340</b>	<b>81 223</b>	<b>299 047</b>	-	<b>487 610</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	58 426	43 972	180 433	-	282 831
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	13 330	-	13 330
- товарами в обороте	600	-	110	-	710
- прочими активами	7 814	3 846	9 441	-	21 101
- поручительствами и банковскими гарантиями	40 500	33 405	95 733	-	169 638
<b>Итого</b>	<b>107 340</b>	<b>81 223</b>	<b>301 772</b>	-	<b>490 335</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредитование субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Потребитель- ское кредитование</b>	<b>Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям</b>	<b>Итого</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	-	-	<b>14 815</b>	-	<b>14 815</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	8 415	-	8 415

- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
- товарами в обороте	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	6 400	-	6 400
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</b>	<b>295 387</b>	<b>-</b>	<b>288 813</b>	<b>-</b>	<b>584 200</b>
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	140 185	-	158 628	-	298 813
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	6 048	-	6 048
- товарами в обороте	40 048	-	40 012	-	80 060
- прочими активами	8 414	-	4 768	-	13 182
- поручительствами и банковскими гарантиями	106 740	-	79 357	-	186 097
<b>Итого</b>	<b>295 387</b>	<b>-</b>	<b>303 628</b>	<b>-</b>	<b>599 015</b>

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 25.

## 8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	30 июня 2018 года (неаудированные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Недвижимость и право аренды земельного участка	84 079	88 406
Транспортные средства и оборудование	1 312	594
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>85 391</b>	<b>89 000</b>

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи» относится имущество стоимостью 85 391 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 89 000 тысячи рублей), полученные в качестве отступного в счет гашения задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года.

## 9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Незавершенные расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа	-	426
Дебиторская задолженность и авансы выданные	8 397	12 324
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	3 110	3 332
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 565	3 565
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	-	-
Прочие	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	(1 232)	(598)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 840</b>	<b>19 049</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января</b>	<b>598</b>	<b>1 074</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	693	(355)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(59)	(238)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>1 232</b>	<b>481</b>

## 10. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Платежные терминалы</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	63 997	6 398	3 919	11 929	19 935	106 178
Накопленная амортизация	(10 803)	(6 212)	(3 020)	(11 105)	(16 583)	(47 723)
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>53 194</b>	<b>186</b>	<b>899</b>	<b>824</b>	<b>3 352</b>	<b>58 455</b>
Первоначальная стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	455	-	-	746	1 201
Выбытие	-	(39)	-	-	(599)	(638)
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 976)	(207)	(347)	(448)	(1 464)	(4 442)
Выбытие	-	39	-	-	599	638
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>51 218</b>	<b>434</b>	<b>552</b>	<b>376</b>	<b>2 634</b>	<b>55 214</b>
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	63 997	6 814	3 919	11 929	20 082	106 741
Накопленная амортизация	(12 779)	(6 380)	(3 367)	(11 553)	(17 448)	(51 527)

<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>51 218</b>	<b>434</b>	<b>552</b>	<b>376</b>	<b>2 634</b>	<b>55 214</b>
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	(999)	(113)	(174)	(90)	(396)	(1 772)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>50 219</b>	<b>321</b>	<b>378</b>	<b>286</b>	<b>2 238</b>	<b>53 442</b>
Стоимость (или оценка) на 30 июня 2018 года	63 997	6 814	3 919	11 929	20 082	106 741
Накопленная амортизация	(13 778)	(6 493)	(3 541)	(11 643)	(17 844)	(53 299)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>50 219</b>	<b>321</b>	<b>378</b>	<b>286</b>	<b>2 238</b>	<b>53 442</b>

## 11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Стоимость (или оценка) на 01 января	22 120	15 987
Накопленная амортизация	(14 434)	(10 819)
<b>Балансовая стоимость на 01 января</b>	<b>7 686</b>	<b>5 168</b>
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>		
Поступления	384	6 383
Выбытия	(256)	(250)
<i>Накопленная амортизация</i>		
Амортизационные отчисления	(1 861)	(3 736)
Амортизация по выбывшим	205	121
<b>Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>6 158</b>	<b>7 686</b>
Стоимость (или оценка) на 30 июня	22 248	22 120
Накопленная амортизация	(16 090)	(14 434)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>6 158</b>	<b>7 686</b>

В составе нематериальных активов учтены программные обеспечения и лицензии.

## 12. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные) счета	-	-



Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие (расчетные) счета	323 366	290 982
Срочные депозиты	868 850	683 305
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	25 958	28 242
Срочные вклады	1 015 609	991 245
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 233 783</b>	<b>1 993 774</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>(неаудированные данные)</b>			
	<b>Сумма (в тысячах рублей)</b>	<b>%</b>	<b>Сумма (в тысячах рублей)</b>	<b>%</b>
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Предприятия торговли	66 722	3,0	64 588	3,2
Транспорт	3 920	0,2	6 863	0,3
Финансы и инвестиции	1 612	0,1	2	-
Страхование	5	-	2 550	0,1
Строительство	48 105	2,2	27 003	1,4
Телекоммуникации	992	-	425	0,1
Сельское хозяйство	848 060	38,0	663 447	33,3
Прочие отрасли	99 932	4,5	105 048	5,3
Предприниматели	111 668	5,0	104 335	5,2
Физические лица	1 052 767	47,0	1 019 513	51,1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 233 783</b>	<b>100</b>	<b>1 993 774</b>	<b>100</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

На 30 июня 2018 года Банк имел 10 клиентов (2017 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 26 583 тысяч рублей (2017 г.: 25 746 тысячи рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 222 390 тысяч рублей (2017 г.: 1 058 808 тысяч рублей), или 54,72 % (2017 г.: 53,20 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года представлена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 13. Прочие заемные средства

Заемные средства представляют собой субординированные займы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начало действия обязательства/ дата последней продлонгации	Срок погашения	Валюта	Договорная процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Субординированный займ 1	24.09.2012	15.11.2027	810	9,00	6 000
Субординированный займ 2	10.08.2009	10.11.2027	810	10,00	3 600
Субординированный займ 3	18.03.2008	20.05.2027	810	10,00	5 000
Субординированный займ 4	01.04.2008	10.06.2027	810	10,00	4 000
Субординированный займ 5	15.05.2006	10.05.2027	810	10,00	3 600
Субординированный займ 6	27.02.2009	10.05.2027	810	10,00	8 390
Субординированный займ 7	03.11.2017	03.11.2025	810	9,00	5 000
Субординированный займ 8	14.07.2015	14.07.2027	810	11,00	7 000
Субординированный займ 9	03.11.2017	03.11.2025	810	9,00	10 000
Субординированный займ 10	27.10.2010	26.12.2027	810	11,00	13 000
Субординированный займ 11	27.02.2007	15.02.2027	810	10,00	1 500
Субординированный займ 12	19.02.2008	25.04.2027	810	10,75	5 000
Субординированный займ 13	10.08.2009	15.11.2027	810	11,00	6 400
Субординированный займ 14	26.07.2007	15.07.2027	810	10,00	13 300
Субординированный займ 15	29.02.2008	15.06.2027	810	10,75	4 000
Субординированный займ 16	16.05.2006	15.05.2027	810	10,00	6 700
Субординированный займ 17	27.02.2009	15.05.2027	810	11,00	8 370
Субординированный займ 18	24.09.2012	15.11.2027	810	10,00	11 000
Субординированный займ 19	29.07.2010	15.07.2027	810	11,00	5 000
Субординированный займ 20	08.11.2017	08.11.2025	810	9,00	15 000
Субординированный займ 21	14.07.2015	14.07.2027	810	11,00	18 000
<b>Итого:</b>					<b>159 860</b>

В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В примечании 24 приведена информация о справедливой стоимости прочих заемных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 159 860 тысяч рублей (2017 г.: 159 860 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	1 676	2 380
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6	5 276

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	454	53
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	114	1 028
Прочие	25	43
Обязательства по гарантиям выданным	6	15
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	7 822	8 141
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 103</b>	<b>16 936</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 10 103 тысяч рублей (2017 г.: 16 936 тысяч рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства:

	<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Резерв на оплату отпусков</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>5 438</b>	<b>3 819</b>	<b>9 257</b>
Формирование (использование) резерва	(1 369)	1 128	241
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>4 069</b>	<b>4 947</b>	<b>9 016</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 760</b>	<b>4 595</b>	<b>11 355</b>
Формирование (использование) резерва	(3 344)	(189)	(3 533)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 416</b>	<b>4 406</b>	<b>7 822</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

## 15. Уставный капитал

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года примененными Банком с отчетности за 2009 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года участниками в Банк не было подано ни одного заявления о выходе из бизнеса. В соответствии с учетной политикой Банка финансовые обязательства перед участниками по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценены по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости долей в капитале Банка. См. Примечание 4.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года участниками Банка не осуществлялись взносы денежных средств в капитал.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств перед участниками составила 245 019 тысяч рублей (2017 г.: 245 019 тысяч рублей).

## 16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	91 143	132 306
Средства в других банках	-	-
Средства, размещенные в Банке России	23 597	7 132
Корреспондентские счета в других банках	-	119
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления денежных средств	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>114 740</b>	<b>139 557</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(28 040)	(42 058)
Срочные вклады физических лиц	(36 432)	(40 275)
Текущие (расчетные) счета	(8 188)	(6 946)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(72 660)</b>	<b>(89 279)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>42 080</b>	<b>50 278</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	6 212	6 514
Комиссия по расчетным операциям	10 662	10 023
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по открытию и обслуживанию счетов	2 389	2 130
Прочие	429	334
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>19 692</b>	<b>19 001</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия по расчетным операциям	(1 475)	(1 645)
Комиссия по обслуживанию счетов	(461)	(286)
Комиссия за инкассацию	(325)	(564)
Прочие	(396)	(467)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 657)</b>	<b>(2 962)</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1	579
Прочие	664	684
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>665</b>	<b>1 263</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Расходы на персонал		(28 821)	(28 069)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(2 324)	(2 153)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	10, 11	(3 633)	(3 876)
Реклама и маркетинг		(46)	(52)
Расходы по операционной аренде основных средств		(1 033)	(2 056)
Прочие административные расходы		(4 164)	(3 396)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(586)	(34)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1 546)	(1 748)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(1 188)	(1 946)
Расходы по страхованию		(1 927)	(1 499)
Прочие расходы		(189)	(212)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(45 457)</b>	<b>(45 041)</b>

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 6 437 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 6 184 тысяч рублей).

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>		
	<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>(неаудированные данные)</b>	<b>(неаудированные данные)</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 455	1 374
Изменения отложенного налогообложения, связанные с - возникновением и списанием временных разниц	(204)	4 476
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 251</b>	<b>5 850</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>		
	<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>(неаудированные данные)</b>	<b>(неаудированные данные)</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>10 123</b>	<b>13 036</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	2 025	2 607
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы	(774)	3 243
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 251</b>	<b>5 850</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой информации и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	<b>2017</b>	<b>Отражено в составе прибыли и убытков</b>	<b>Отражено в составе собственного капитала</b>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	401	478	-	879
Резервы	8 830	(1 901)	-	6 929
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(1 816)	1 816	-	-

Прочие	537	(189)	-	348
<b>Налоговый актив (обязательство)</b>	<b>7 952</b>	<b>204</b>	<b>-</b>	<b>8 156</b>
				<b>30 июня 2017 года</b>
				<b>(неаудированные данные)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>Отражено в составе прибыли и убытков</b>	<b>Отражено в составе собственного капитала</b>	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	361	302	-	663
Резервы	6 040	465	-	6 505
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	560	(4 614)	-	(4 054)
Прочие	663	(629)	-	34
<b>Налоговый актив (обязательство)</b>	<b>7 624</b>	<b>(4 476)</b>	<b>-</b>	<b>3 148</b>

## 21. Управление рисками

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в Банке имеют первостепенное значение. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом.

В конце 2016 года в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, утверждены Правлением Банка Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и Процедуры стресс-тестирования значимых рисков.

Банк придерживается следующих принципов в рамках системы управления рисками:

1. Осведомленность об уровне риска: риски выявляются и оцениваются. Принятие решений о проведении любой операции проводится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

2. Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка.

3. Предотвращение конфликта интересов в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

4. Мониторинг и контроль уровня риска – руководство Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке сформирована система внутреннего контроля и аудита, позволяющая эффективно контролировать функционирование системы управления рисками.

5. Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к

ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только в рамках утвержденных лимитов.

6.Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов – Банк стремится к тому, чтобы система управления рисками удовлетворяла всем требованиям и рекомендациям Банка России.

7.Открытость – Банк раскрывает информацию о существенных рисках своей деятельности на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России к форме, порядку и срокам раскрытия информации.

**Процедуры управления рисками, методы их оценки и агрегирования рисков**

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

Идентификация рисков;

Анализ и оценка рисков;

Мониторинг рисков;

Контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В рамках системы управления рисками Банк применяет следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

стандартизированный (коэффициентный) подход, соответствующий требованиям/рекомендациям регулятора, стандартизированного подхода Базель или запросам внешних пользователей;

сценарный анализ, используемый для оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев, применяемый как в оценке риска ликвидности, так и в стресс-тестировании.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- Уклонение от риска - способ управления риском, предполагающий прекращение вида деятельности, ведущей к риску. Банк отказывается от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты и/или потенциальную экономическую выгоду;

- Сокращение риска - способ управления риском, при котором Банком предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или степени влияния риска.

Вариантами сокращения риска являются:

структурирование сделки с целью установления обеспечительных и иных параметров, способствующих сокращению потерь от реализации риска;

лимитирование - Банк устанавливает лимиты на операции, контрагентов, уровень убытков и т.п. с целью удержания уровня рисков в рамках риск-аппетита;

диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;

резервирование - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;

риск-ориентированное ценообразование - Банк устанавливает цену на продукт с учетом уровня принимаемого риска с целью покрытия возможных потерь за счет дополнительного дохода;

оптимизация бизнес-процесса - Банк вносит изменения в политики, регламенты, процедуры, способствующие сокращению (исключению) возникновения рисков, связанных с неправильной (неэффективной) организацией бизнес-процесса;

поддержание достаточности капитала;



Принятие риска - способ управления риском, при котором Банк совершает операцию, подверженную риску, принимая риск в полном объеме и не предпринимая каких-либо действий для снижения его влияния, поскольку риск уже находится в пределах допустимого уровня (установленных ограничений). В случае выхода уровня риска за пределы установленных ограничений Банк применяет способы сокращения риска.

**Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

Отчетность в области банковских рисков предназначена для обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений необходимым объемом информации о существенных рисках, изменениях внешней среды и их влиянии на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Отчетность по рискам охватывает все уровни управления Банка и составляется:

для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителю Службы управления рисками, руководителям структурных подразделений;

для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в Банке, в том числе в форме отчета о существенных рисках, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;

для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров: отчетность о существенных рисках и состоянии системы управления рисками в Банке, которая предоставляется Совету директоров с установленной периодичностью.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в рамках системы управления рисками формируются отчеты:

о существенных рисках, принятых Банком;

о результатах стресс-тестирования;

другие отчеты, предусмотренные требованиями ЦБ РФ к ВПОДК банков, подготавливаемые с периодичностью, установленной Указанием № 3624-У.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

**Кредитный риск.** Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском Банк выделяет следующие:

- предупреждение риска - риск в обязательном порядке идентифицируется, анализируется и оценивается до проведения операции;

- ограничение риска путем установления лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов позволяет ограничивать кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагента и портфеля активов;

- минимизация или компенсация риска посредством создания резервов для возмещения потерь;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска (система раннего предупреждения);

- применение системы полномочий принятия решений - распределение полномочий между должностными лицами и коллегиальными органами по принятию решений по установлению/изменению лимитов кредитования и иных лимитов кредитного риска в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска и степени его влияния на совокупный финансовый результат;

- диверсификация портфеля - распределение активов по различным сегментам (секторам экономики, регионам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов и т.п.) с целью минимизации концентрации вложений Банка в контрагентов с высокой корреляцией уровня кредитного риска (подверженности кредитному риску).

Оценка кредитного риска производится:

- в разрезе источников кредитного риска;
- в разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:
  - портфель корпоративных кредитов;
  - портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям;
  - условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, гарантии, выданные поручительства);
- в совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитруемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

**Географический риск.** Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами физических лиц на депозитных и прочих счетах на сумму 76 тысяч рублей (2017 г.: 64 тысячи рублей).

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

**Чистая балансовая позиция**

**265 833**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*(в тысячах российских рублей)*

**Россия**

**Чистая балансовая позиция**

**257 466**

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

**Валютный риск.** Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курсов валют и цен на золото. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов. Инструментами управления валютным риском являются:

- система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

**На 30 июня 2018 года (неаудированные  
данные)**

**На 31 декабря 2017 года**

	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 484 970	2 374 843	<b>110 127</b>	2 234 672	2 141 159	<b>93 513</b>
Доллары США	11 039	11 039	-	12 564	12 307	<b>257</b>
Евро	15 626	15 632	<b>(6)</b>	15 253	14 974	<b>279</b>
Прочие	2 232	2 232	-	2 130	2 130	-
<b>Итого</b>	<b>2 513 867</b>	<b>2 403 746</b>	<b>110 121</b>	<b>2 264 619</b>	<b>2 170 570</b>	<b>94 049</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(0,0003)	(0,0003)	0,2228	0,2228
Ослабление доллара США на 5 %	0,0003	0,0003	(0,2228)	(0,2228)
Укрепление евро на 5 %	(0,0042)	(0,0042)	0,2023	0,2023
Ослабление евро на 5 %	0,0042	0,0042	(0,2023)	(0,2023)

**Риск ликвидности.** Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;
- управление срочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности показывает способность выполнения банком своих обязательств в настоящий момент времени. Управление данным риском ликвидности осуществляется путем ежедневного прогнозирования поступлений и платежей по счетам клиентов в течение операционного дня, контроля необходимого остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, а также в кассе Банка.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Банка в разрезе групп срочности и основных валют. Управление срочной ликвидностью обеспечивает исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами в течение определенного временного интервала.

Основными инструментами управления ликвидностью является:

- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;

- ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и потребностях Банка;

- лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

- коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);
- тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего аудита Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 30 июня 2018 года отсутствует.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 76,69 % (2017 г.: 31,8 %). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 187,96 % (2017 г.: 133,9 %). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 69,97 % (2017 г.: 102,5 %). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по договорным сделкам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	198 223	800 352	37 443	2 237	<b>1 038 255</b>
Средства клиентов - юридических лиц	4 827	87 866	234 801	630 050	<b>957 544</b>
Прочие заемные средства	1 382	6 821	8 069	286 954	<b>303 226</b>
Обязательства по операционной аренде	158	746	695	-	<b>1 599</b>
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	1 006	12 742	5 437	16 602	<b>35 787</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>205 596</b>	<b>908 527</b>	<b>286 445</b>	<b>935 843</b>	<b>2 336 411</b>

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов					
- физических лиц	221 510	112 893	114 494	799 221	<b>1 248 118</b>
- юридических лиц	330 768	106 072	106 425	515 205	<b>1 058 470</b>
Прочие заемные средства	1 382	6 821	8 069	284 016	<b>300 288</b>
Обязательства по операционной аренде	198	942	989	-	<b>2 129</b>
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	8 851	527	13 389	56 187	<b>78 954</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>562 709</b>	<b>227 255</b>	<b>243 366</b>	<b>1 654 629</b>	<b>2 687 959</b>

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	213 905	-	-	-	-	213 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 743	-	-	-	-	16 743
Средства в других банках	945 456	170 101	-	-	-	1 115 557
Кредиты и дебиторская	87 450	82 804	98 965	884 336	-	1 153 555

задолженность						
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	85 391	-	-	85 391
Основные средства	-	-	-	-	53 442	53 442
Нематериальные активы	-	-	-	-	6 158	6 158
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 832	-	-	-	2 832
Отложенный налоговый актив	8 156	-	-	-	-	8 156
Прочие активы	13 840	-	-	-	-	13 840
<b>Итого активов</b>	<b>1 285 550</b>	<b>255 737</b>	<b>184 356</b>	<b>884 336</b>	<b>59 600</b>	<b>2 669 579</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(541 834)	(849 141)	(250 233)	(592 575)	-	(2 233 783)
Прочие заемные средства	-	-	-	(159 860)	-	(159 860)
Прочие обязательства	(10 103)	-	-	-	-	(10 103)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(551 937)</b>	<b>(849 141)</b>	<b>(250 233)</b>	<b>(752 435)</b>	<b>-</b>	<b>(2 403 746)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>733 613</b>	<b>(593 404)</b>	<b>(65 877)</b>	<b>131 901</b>	<b>59 600</b>	<b>265 833</b>
<b>Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>733 613</b>	<b>140 209</b>	<b>74 332</b>	<b>206 233</b>	<b>265 833</b>	<b>-</b>

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	166 598	-	-	-	-	166 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 223	-	-	-	-	16 223
Средства в других банках	601 161	170 139	-	-	-	771 300
Кредиты и дебиторская задолженность	13 961	19 495	125 897	1 132 102	-	1 291 455
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	89 000	-	-	89 000
Основные средства	-	-	-	-	55 214	55 214
Нематериальные активы	-	-	-	-	7 686	7 686
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 559	-	-	-	3 559
Отложенный налоговый актив	7 952	-	-	-	-	7 952
Прочие активы	19 049	-	-	-	-	19 049
<b>Итого активов</b>	<b>824 944</b>	<b>193 193</b>	<b>214 897</b>	<b>1 132 102</b>	<b>62 900</b>	<b>2 428 036</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(536 373)	(858 824)	(112 770)	(485 807)	-	(1 993 774)
Прочие заемные средства	-	-	-	(159 860)	-	(159 860)
Прочие обязательства	(15 152)	(1 784)	-	-	-	(16 936)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(551 525)</b>	<b>(860 608)</b>	<b>(112 770)</b>	<b>(645 667)</b>	<b>-</b>	<b>(2 170 570)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>273 419</b>	<b>(667 415)</b>	<b>102 127</b>	<b>486 435</b>	<b>62 900</b>	<b>257 466</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года</b>	<b>273 419</b>	<b>(393 996)</b>	<b>(291 869)</b>	<b>194 566</b>	<b>257 466</b>	<b>-</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока

погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**Риск процентной ставки.** Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию на 01.07.2018 г. сумма спреда составляет 3,28 %, чистая процентная маржа – 3,32 %

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На 01.07.2018 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 4 465 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 17 862 тыс. руб.:

	(в тысячах российских рублей)			
	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
на 01.01.2018 г.	527	1 054	1 581	2 108
на 01.07.2018	4 465	8 931	13 396	17 862



В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	-	6,86 %	-	-	7,31 %	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,16 %	-	-	13,39 %	-
<b>Обязательства</b>						
Срочные средства клиентов						
- юридические лица	-	6,54 %	-	-	8,42 %	-
- физические лица	0,01 %	6,83 %	0,01 %	0,01 %	7,28 %	0,01 %
Прочие заемные средства	-	10,18 %	-	-	10,18 %	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Риск концентрации.** Банк выделяет следующие виды концентрации:

риск концентрации вложений Банка в обязательства одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;

риск отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации, таких как лимита на контрагента (заемщика) и взаимосвязанных контрагентов (заемщиков), отраслевые лимиты. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала. См. Примечания 7.

**Операционный риск.** Управление операционным риском является важной составляющей общей системы управления риском в Банке.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, для того, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских

---

операций и других сделок;

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение/ограничение размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путем ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации;
- имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка, банкоматах и терминалах);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в негорючих шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка управления правовым риском проводится в отношении направлений деятельности Банка, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушений Банком и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий

---

заключенных договоров. Уровень правового риска признан по категории «низкий». Оценка уровня правового риска признана удовлетворительной.

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III). Капитал Банка, рассчитанный по инструкции № 395-П Банка России, по состоянию на 30 июня 2018 года составил 405 077 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 398 710 тысяч рублей).

Структура капитала Банка (Базель III)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 года	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Собственные средства (капитал)	405 077	100	398 710	100
всего, в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	243 754	60,17	239 364	60,03
1.1 Базовый капитал	243 754	60,17	239 364	60,03
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	161 323	39,83	159 346	39,97

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2018	%	на 01.01.2018	%
<b>1. Факторы роста капитала</b>	<b>412 218</b>	<b>101,76</b>	<b>409 949</b>	<b>102,81</b>
1.1 Уставный капитал	245 019	60,49	245 019	61,45
1.2 Резервный фонд	5 360	1,32	5 068	1,27
1.3 Субординированные займы	159 860	39,46	159 860	40,09
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	-	2	-
1.5. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 977	0,49	-	-
<b>2. Факторы снижения капитала</b>	<b>7 141</b>	<b>1,76</b>	<b>11 239</b>	<b>2,81</b>
2.1. Нематериальные активы	6 625	1,64	8 249	2,06

2.2. Убытки	-	-	2 474	0,62
2.3. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	516	0,12	413	0,10
2.4. Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	103	0,03
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>405 077</b>	<b>100</b>	<b>398 710</b>	<b>100</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 23. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием просроченной задолженности по кредитам с заемщиков на сумму 172 039,89 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как по данным судебным разбирательствам Банк выступает в качестве истца.

В качестве ответчика Банк выступает по судебным делам на сумму 2 802,63 тысячи рублей. Резерв не создан, так как вероятность понесения убытков (выплат в пользу истца) по искам оценена Банком как низкая.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной промежуточной сокращенной финансовой информации. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений, земельных участков), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

		<b>30 июня 2018 года</b>
		<b>(неаудированные данные)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года		1 599
От 1 года до 5 лет		-
Более 5 лет		-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>		<b>1 599</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

		<b>30 июня 2018</b>	
		<b>года</b>	<b>31 декабря 2017</b>
		<b>(неаудированные</b>	<b>года</b>
		<b>данные)</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства по предоставлению кредитов		-	-
Неиспользованные кредитные линии		35 788	52 155
Гарантии выданные		312	312
Резервы по условным обязательствам кредитного характера		(3 416)	(3 546)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>32 684</b>	<b>48 921</b>

**Резерв по условным обязательствам кредитного характера**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>на 1 января</b>	6 760	5 438
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(3 344)	(1 369)
<b>на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>3 416</b>	<b>4 069</b>

**Активы, находящиеся в залоге.** На 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся в залоге.

Обязательные резервы на сумму 16 743 тысяч рублей (2017 г.: 16 223 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года сумма обязательных резервов на счетах в Банке России увеличилась на 520 тысяч рублей (2017 г.: увеличилась на 975 тысяч рублей).

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая (амортизированная) стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 905	213 905	166 598	166 598
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 743	16 743	16 223	16 223
Средства в других банках	1 115 557	1 115 557	771 300	932 242
Кредиты и дебиторская задолженность	1 153 555	1 095 238	1 291 422	1 232 422
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 499 760</b>	<b>2 441 443</b>	<b>2 245 543</b>	<b>2 357 485</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов:				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	323 366	323 366	290 982	290 982
Срочные депозиты прочих юридических лиц	868 850	868 850	683 305	683 305
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	25 958	25 958	28 242	28 242
Срочные вклады физических лиц	1 015 609	1 015 609	991 245	991 245
Прочие заемные средства	159 860	159 860	159 860	159 860
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 393 643</b>	<b>2 393 643</b>	<b>2 153 634</b>	<b>2 153 634</b>

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись в том числе по ставкам, отличным от рыночных. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2018 г. 5-19 %, 2017 г.: 5-29%)	418	675
Резерв на возможные потери	-	-
Задолженность по договорам цессии: ставка 0 %	-	-
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 г. 0-2 %, 2017 г. 0-2%)	12 890	3 464
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 г. 1-10 %, 2017 г. 1-11,5 %)	998 887	826 176
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 2018 г. 9-11 %, 2017 г.: 9-11%)	149 860	149 860
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	-	-
Полученные гарантии и поручительства	340	340
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	775	626

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня
	2018	2017
	(Неаудированные	(Неаудированные
(в тысячах российских рублей)	данные)	данные)
Процентные доходы от ссуд	31	35
Операционные доходы	178	323
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	18	27

Процентные расходы по расчетным счетам	(58)	(114)
Процентные расходы по срочным депозитам	(34 907)	(44 258)
Процентные расходы по субординированным займам	(7 622)	(6 730)
Операционные расходы	(108)	(108)
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-	465)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2018 года и за 2017 года:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>2017 года (неаудированные данные)</b>
Заработная плата	2 300	2 444
Ежемесячная премия	3 302	2 554
Квартальная премия	-	1 492
Другие краткосрочные вознаграждения	238	372
<b>Итого</b>	<b>5 840</b>	<b>6 862</b>

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, за работу в праздничные дни, компенсации за неиспользованные отпуска, единовременные премии, суммы материальной помощи и другие выплаты.

## **26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую информацию на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.